2014 no. 6

AFKONDIGINGSBLAD VAN ARUBA

LANDSBESLUIT, houdende algemene maatregelen, van 29 januari 2014 ter uitvoering van artikel 27a, eerste lid, van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82) met betrekking tot assurantiebemiddelaars (Landsbesluit toezicht assurantiebemiddelaars)

Uitgegeven, 29 januari 2014

De minister van Justitie,

A.L. Dowers

IN NAAM VAN DE KONING!

DE GOUVERNEUR van Aruba,

In overweging genomen hebbende:

dat het ter bevordering van een ordelijk economisch verkeer en de integriteit van de financiële sector, alsmede ter bescherming van de belangen van verzekeringsnemers en andere belanghebbenden bij een verzekering, wenselijk is regels vast te stellen met betrekking tot de uitoefening van het assurantiebemiddelingsbedrijf, en de assurantiebemiddelaars onder toezicht te plaatsen;

Gelet op:

artikel 27a, eerste lid, van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82);

Heeft, de Raad van Advies gehoord, besloten:

§1. Algemene bepalingen

Artikel 1

1. In dit landsbesluit wordt verstaan onder:

assurantiebemiddelaar	:	een assurantiebemiddelaar als bedoeld in artikel 27a, vierde lid, van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82);
de Bank	:	de Centrale Bank van Aruba;
gevolmachtigde agent	:	vertegenwoordiger van een verzekeraar, die op grond van een volmacht, voor rekening van die verzekeraar levensverzekeringsovereenkomsten of schadeverzekeringsovereenkomsten met cliënten afsluit;
ondergevolmachtigde agent	:	vertegenwoordiger van een verzekeraar, die op grond van een door een gevolmachtigde agent afgegeven ondervolmacht voor rekening van die verzekeraar levensverzekeringsovereenkomsten of schadeverzekeringsovereenkomsten met cliënten afsluit;

krediet : het aan een cliënt ter beschikking stellen van een geldsom, dan wel ten behoeve van een cliënt ter beschikking stellen van een geldsom aan derden, onder gehoudenheid van de cliënt om ter zake een of meer betalingen te verrichten;

de Landsverordening : de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf.

2. De bij of krachtens dit landsbesluit gestelde voorschriften ten aanzien van gevolmachtigde agenten zijn van overeenkomstige toepassing op ondergevolmachtigde agenten.

3. De door de Bank te geven richtlijnen als bedoeld in dit landsbesluit worden bekendgemaakt op een door de Bank te bepalen wijze.

4. Dit landsbesluit is niet van toepassing op vertegenwoordigers als bedoeld in artikel 1 van het Landsbesluit vertegenwoordiging verzekeringsbedrijf (AB 2003 no. 12) die in overeenstemming met artikel 2 van dat landsbesluit zijn aangesteld dan wel aangewezen.

§2. Markttoegang

Artikel 2

1. Het is verboden om in of vanuit Aruba beroeps- of bedrijfsmatig als assurantiebemiddelaar op te treden zonder een daartoe door de Bank verleende vergunning.

2. Het verbod als bedoeld in het eerste lid is niet van toepassing op:

a. verzekeraars die beschikken over een vergunning als bedoeld in artikel 5 van de Landsverordening;

b. kredietinstellingen die beschikken over een vergunning als bedoeld in artikel 4 of 24 van de Landsverordening toezicht kredietwezen (AB 1998 no. 16), voor zover het optreden als assurantiebemiddelaar ingevolge die vergunning niet is verboden of beperkt;

c. assurantiebemiddelaars voor zover zij een reisbureau of reisorganisatie zijn en de verzekeringen waarin zij bemiddelen annuleringsverzekeringen zijn of verzekeringen die met het oog op een reis of vakantie worden afgesloten.

3. Een kredietinstelling als bedoeld in het tweede lid, onderdeel b, meldt het voornemen om op te treden als assurantiebemiddelaar bij de Bank voordat zij uitvoering geeft aan dit voornemen.

4. De artikelen 4, eerste tot en met vierde lid, en 5 tot en met 8, zijn niet van toepassing op ondernemingen of instellingen als bedoeld in het tweede lid.

5. Een kredietinstelling als bedoeld in het tweede lid, onderdeel b, verplicht de cliënt bij het aangaan van een overeenkomst inzake krediet niet tot het aangaan van een levensverzekeringsovereenkomst of schadeverzekeringsovereenkomst, tenzij de cliënt uitdrukkelijk het recht wordt toegekend te bepalen met welke wederpartij hij die overeenkomst zal aangaan.

6. Een overeenkomst in strijd met het vijfde lid is vernietigbaar. Op deze vernietigingsgrond kan uitsluitend de cliënt een beroep doen.

Artikel 3

De Bank verleent een vergunning als bedoeld in artikel 2, eerste lid, mits haar is gebleken dat wordt voldaan aan:

a. artikel 7 van de Landsverordening, met uitzondering van de onderdelen b en i van dat artikel;
b. de artikelen 5 en 8 van dit landsbesluit.

§3. Van overeenkomstige toepassing verklaring

Artikel 4

1. Op een aanvraag en verlening van een vergunning als bedoeld in artikel 2, eerste lid, zijn de artikelen 4, 6, met uitzondering van het derde lid, en 7, met uitzondering van de onderdelen b en i, van de Landsverordening van overeenkomstige toepassing.

2. Met betrekking tot een aan een assurantiebemiddelaar verleende vergunning als bedoeld in artikel 2, eerste lid, zijn de artikelen 8 en 9 van de Landsverordening van overeenkomstige toepassing.

3. De artikelen 10, 14d en 14e van de Landsverordening zijn van overeenkomstige toepassing op assurantiebemiddelaars.

4. De artikelen 14a tot en met 14c van de Landsverordening zijn van overeenkomstige toepassing met betrekking tot gekwalificeerde deelnemingen in assurantiebemiddelaars.

5. De artikelen 15, 15a, 15b, 16, 16a tot en met 16i, 23 tot en met 26 en 28 tot en met 30 van de Landsverordening zijn van overeenkomstige toepassing met betrekking tot assurantiebemiddelaars.

§4. Rechtsvorm en bestuur

Artikel 5

1. Als assurantiebemiddelaar treedt uitsluitend op een naar Arubaans recht opgerichte rechtspersoon met volledige rechtsbevoegdheid.

2. Het dagelijks beleid van een assurantiebemiddelaar wordt bepaald door ten minste één natuurlijke persoon die woonachtig is in Aruba.

Artikel 6

Een assurantiebemiddelaar benoemt geen persoon die het dagelijks beleid bepaalt of lid van de raad van commissarissen of soortgelijk orgaan, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank.

§5. Boekhouding en rapportage

Artikel 7

1. Een assurantiebemiddelaar verstrekt aan de Bank periodiek gegevens die redelijkerwijs voor de vervulling van haar taak uit hoofde van dit landsbesluit nodig zijn, overeenkomstig de door de Bank gegeven richtlijnen met betrekking tot de inhoud van de bedoelde gegevens en de vorm, de wijze, de periodiciteit en de termijnen van verstrekking, alsmede met betrekking tot de certificering van deze gegevens door een accountant.
2. Een assurantiebemiddelaar dient jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar haar jaarrekening en jaarverslag in bij de Bank. De jaarrekening is voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid van de gegevens daarin, ondertekend door een accountant. Het jaarverslag geeft een getrouw beeld van de toestand op de balansdatum en de gang van zaken gedurende het boekjaar.
3. De Bank kan aan assurantiebemiddelaars richtlijnen geven met betrekking tot de inhoud van de jaarrekening en de vorm en de wijze van indiening.

§6. Financiële waarborgen

Artikel 8

1. Een assurantiebemiddelaar beschikt over een minimumbedrag aan eigen vermogen.
2. De Bank kan aan assurantiebemiddelaars richtlijnen geven met betrekking tot de omvang en samenstelling van het minimumbedrag aan eigen vermogen als bedoeld in het eerste lid.

§7. Zorgplicht

Artikel 9

1. Alvorens derden toe te staan in zijn naam of voor zijn rekening te bemiddelen, vergewist een verzekeraar zich ervan dat het die derden op grond van dit landsbesluit is toegestaan op te treden als assurantiebemiddelaar.

2. Een verzekeraar die weet of behoort te weten dat de vergunning van een assurantiebemiddelaar is ingetrokken, gaat geen nieuwe levensverzekeringsovereenkomsten of schadeverzekeringsovereenkomsten meer aan door tussenkomst van die assurantiebemiddelaar.

3. Alvorens derden toe te staan in zijn naam of voor zijn rekening te bemiddelen, vergewist een assurantiebemiddelaar zich ervan dat het die derden op grond van dit landsbesluit eveneens is toegestaan op te treden als assurantiebemiddelaar.

4. Een assurantiebemiddelaar die weet of behoort te weten dat het een derde die in zijn naam of voor zijn rekening bemiddelt of in wiens naam of voor wiens rekening hij zelf bemiddelt, op grond van dit landsbesluit niet langer is toegestaan op te treden als assurantiebemiddelaar, staat die derde niet langer toe in zijn naam of voor zijn rekening te bemiddelen, dan wel beëindigt zijn eigen werkzaamheden in naam of voor rekening van die derde.

5. Voor de toepassing van het eerste en tweede lid wordt, indien een assurantiebemiddelaar bemiddelt voor een gevolmachtigde agent of een ondergevolmachtigde agent, de gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde gelijk gesteld met een verzekeraar.

§8. De rechtspositie van een assurantiebemiddelaar

Artikel 10

Een verzekering die door tussenkomst van een assurantiebemiddelaar tot stand is gekomen of naar de portefeuille van een assurantiebemiddelaar is overgeboekt, behoort in de relatie tot de betrokken verzekeraar tot de portefeuille van die assurantiebemiddelaar, zolang zij daaruit niet is overgeboekt of door de verzekeraar in eigen beheer is genomen.

Artikel 11

1. Een verzekeraar boekt niet zonder toestemming van de assurantiebemiddelaar of diens rechtverkrijgenden een deel of het geheel van diens portefeuille over naar de portefeuille van een andere assurantiebemiddelaar.

2. In afwijking van het eerste lid boekt de verzekeraar op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer diens verzekering uit de portefeuille van een assurantiebemiddelaar over naar die van een andere assurantiebemiddelaar, tenzij de verzekeraar gegronde bezwaren heeft tegen die assurantiebemiddelaar.

3. Het eerste en tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing op het door een verzekeraar in eigen beheer nemen van een verzekering.

4. De verzekeraar verleent op schriftelijk verzoek van een assurantiebemiddelaar zijn medewerking aan de gehele of gedeeltelijke overdracht van de portefeuille van die assurantiebemiddelaar aan een andere assurantiebemiddelaar, tenzij de verzekeraar gegronde bezwaren heeft tegen die assurantiebemiddelaar.

Artikel 12

1. Een assurantiebemiddelaar heeft jegens de verzekeraar aanspraak op provisie over alle tot zijn portefeuille behorende verzekeringen.

2. Intrekking van de vergunning van een assurantiebemiddelaar laat onverlet zijn aanspraken op provisie ter zake van verzekeringen die op het tijdstip van de intrekking tot zijn portefeuille behoren of waarop op dat tijdstip artikel 11, tweede lid, van toepassing is.

3. Na een overboeking als bedoeld in artikel 11, tweede en derde lid, blijft, in afwijking van het eerste lid, de aanspraak op provisies bestaan tot het einde van het lopende verzekeringsjaar, indien het een levensverzekering betreft. Indien het een schadeverzekering betreft, blijft de aanspraak bestaan tot de eerstvolgende vervaldatum van de verzekeringsovereenkomst of tot een eerder tijdstip waarop de verzekering door opzegging door de verzekeringnemer kan worden beëindigd, tenzij anders wordt overeengekomen.

Artikel 13

1. Overname van het premie-incasso door een verzekeraar van een assurantiebemiddelaar in verzekeringen als bedoeld in artikel 15, derde lid, laat onverlet de aanspraak op provisie van die assurantiebemiddelaar, bedoeld in artikel 12, eerste lid.

2. Onverminderd het eerste lid, is de verzekeraar na overname van het premie-incasso bevoegd om aan de assurantiebemiddelaar een billijke en objectief gegronde vergoeding voor het premie-incasso in rekening te brengen of om de aanspraak van de assurantiebemiddelaar op provisie af te kopen. Bij regeling van de Minister kunnen nadere regels worden gesteld over die vergoeding of afkoopsom.

Artikel 14

1. Tenzij anders wordt overeengekomen, verzorgt de assurantiebemiddelaar voor de verzekeraar het incasso van de premies. Ter zake van dit premie-incasso is hij jegens de verzekeraar te allen tijde rekening en verantwoording schuldig.

2. Betaling van de verschuldigde premie en kosten aan de assurantiebemiddelaar bevrijdt de verzekeringnemer van diens betalingsverplichting jegens de verzekeraar. Alsdan gaat de verplichting tot betaling van de verschuldigde premie en kosten over op de assurantiebemiddelaar.

Artikel 15

1. Tenzij tussen verzekeraar en assurantiebemiddelaar anders is overeengekomen, kan de verzekeraar het premie-incasso door een assurantiebemiddelaar beëindigen, indien:

a. de assurantiebemiddelaar het premie-incasso in ernstige mate verwaarloost;
b. de assurantiebemiddelaar in gebreke blijft de geïnde premies tijdig aan de verzekeraar af te dragen of zich schuldig maakt aan handelingen die het vermoeden rechtvaardi-

gen dat hij niet zal voldoen aan zijn uit het premie-incasso voortvloeiende verplichtingen.

2. Indien de vergunning van een assurantiebemiddelaar is ingetrokken, beëindigt de verzekeraar het premie-incasso door die assurantiebemiddelaar.

3. In de gevallen waarin op grond van het eerste of tweede lid het premie-incasso door een assurantiebemiddelaar eindigt, wordt dit door de verzekeraar overgenomen.

Artikel 16

Voor de toepassing van de artikelen 10 tot en met 15 wordt, indien een assurantiebemiddelaar bemiddelt voor een gevolmachtigde agent of een ondergevolmachtigde agent, de gevolmachtigde agent dan wel ondergevolmachtigde agent gelijkgesteld met een verzekeraar.

§9. De volmacht

Artikel 17

1. Een volmacht of ondervolmacht wordt schriftelijk verleend. De Bank kan richtlijnen geven met betrekking tot de inhoud van de volmacht.

2. Een volmacht kan door de volmachtverlenende verzekeraar worden beperkt.

3. Een ondervolmacht kan zowel door de volmachtverlenende verzekeraar als door de gevolmachtigde agent, zolang diens eigen volmacht van kracht is, worden beperkt.

4. Beperkingen aan een volmacht of ondervolmacht kunnen niet aan derden worden tegengeworpen. De ondergevolmachtigde agent geldt jegens de verzekeraar niet als derde.

§10. De beloning

Artikel 18

1. De beloning van een assurantiebemiddelaar bestaat, behoudens artikel 19, tweede lid, uitsluitend uit provisie ter zake van de verrichte werkzaamheden gericht op het afsluiten van verzekeringen, het verlengen van verzekeringen of het incasseren van premies.

2. De beloning die een assurantiebemiddelaar voor door hem verleende diensten ontvangt van de verzekeraar, is niet zodanig dat de belangen van de cliënt daardoor in het gedrang komen of kunnen komen. Indien een verzekering door tussenkomst van een gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent wordt aangeboden of afgesloten, wordt de gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent aangemerkt als de verzekeraar.

Artikel 19

1. Het is een assurantiebemiddelaar verboden aan een verzekeringnemer dan wel aan hen te wier behoeve een verzekering is gesloten in geval van schade een afmakingscourtage in rekening te brengen.

2. Van het verbod, bedoeld in het eerste lid, kan de Bank voor bij regeling van de Minister te bepalen vormen van verzekering ontheffing verlenen aan de assurantiebemiddelaar die ten genoegen van de Bank aantoont dat hij daartoe over het geschikte bedrijfsapparaat en expertise beschikt en de redelijkerwijs van hem te eisen inspanningen bij de schadeafwikkeling kan verrichten.

3. De Bank kan de beoordeling van de kwaliteit van het bedrijfsapparaat, de expertise en de procedures voor de afwikkeling van schaden ten laste van de betreffende assurantiebemiddelaar door een deskundige derde laten doen.

4. De afmakingscourtage die in rekening mag worden gebracht, bedraagt ten hoogste één procent van het aan de verzekerde uit te keren schadebedrag.

Artikel 20

1. Het is verboden ter zake van een verzekering direct of indirect provisie, retourprovisie of enig ander op geld waardeerbaar voordeel toe te kennen, af te staan of te beloven aan anderen dan de assurantiebemiddelaar tot wiens portefeuille de verzekering behoort, onverminderd artikel 12, derde lid.

2. De Bank kan ontheffing verlenen van het verbod, bedoeld in het eerste lid, indien het verbod in een concrete situatie strijdig is met algemeen erkende gebruiken of het algemeen belang van het verzekeringsbedrijf.

§11. Het register

Artikel 21

1. De Bank houdt een register waarin alle assurantiebemiddelaars worden ingeschreven, die een vergunning als bedoeld in artikel 2, eerste lid, hebben verkregen, alsmede de kredietinstellingen die zich op grond van artikel 2, derde lid, bij de Bank hebben gemeld. Het register vermeldt of een ingeschreven assurantiebemiddelaar afhankelijk dan wel onafhankelijk is van een of meer verzekeraars. Voorts vermeldt het register of een ingeschreven assurantiebemiddelaar gevolmachtigde agent is, alsmede de naam van de verzekeraar voor wie de volmacht geldt. Het register wordt ingericht op een door de Bank te bepalen wijze en ligt voor een ieder kosteloos ter inzage ten kantore van de Bank.

2. De Bank draagt zorg voor de doorhaling in het register van iedere assurantiebemiddelaar waarvan de vergunning als bedoeld in artikel 2, eerste lid, is ingetrokken en iedere kredietinstelling die niet langer als assurantiebemiddelaar optreedt.

3. Van de inschrijving of doorhaling in het register wordt door de zorg van de Bank binnen twee weken na de dag waarop zij heeft plaatsgehad, mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba en in twee lokale nieuwsbladen.

4. Jaarlijks wordt in de maand januari door de zorg van de Bank een afschrift van het register naar de stand per 31 december van het voorafgaande jaar in de Landscourant van Aruba en in ten minste twee lokale nieuwsbladen geplaatst.

§12. Overgangs- en slotbepalingen

Artikel 22

1. Een onderneming of instelling die op de datum van inwerkingtreding van dit landsbesluit werkzaamheden verricht die onder de werking van dit landsbesluit vallen, kan binnen zes maanden na deze datum bij de Bank een aanvraag tot afgifte van een vergunning indienen met inachtneming van de daarvoor geldende vereisten.

2. Artikel 2, eerste lid, is gedurende zes maanden na de datum van inwerkingtreding van dit landsbesluit niet van toepassing op ondernemingen of instellingen als bedoeld in het eerste lid. Artikel 2, eerste lid, is voorts niet van toepassing op ondernemingen of instellingen als bedoeld in het eerste lid die, in overeenstemming met het eerste lid, een aanvraag bij de Bank hebben ingediend, tot het moment waarop de Bank op de aanvraag heeft beslist.

3. Artikel 6, vierde lid, van de Landsverordening is van overeenkomstige toepassing op de behandeling van een aanvraag als bedoeld in het eerste lid.

4. Kredietinstellingen als bedoeld in artikel 2, tweede lid, onderdeel b, die op de datum van inwerkingtreding van dit landsbesluit optreden als assurantiebemiddelaar voldoen binnen drie maanden na inwerkingtreding van dit landsbesluit aan de meldplicht als bedoeld in artikel 2, derde lid.

Artikel 23

1. Dit landsbesluit treedt in werking met ingang van de dag na die van haar plaatsing in het Afkondigingblad van Aruba.

2. Het kan worden aangehaald als Landsbesluit toezicht assurantiebemiddelaars.

Gegeven te Oranjestad, 29 januari 2014
F.J. Refunjol

De minister van Financiën en Overheids-
organisatie,
J.D. Yrausquin

De minister van Justitie,
A.L. Dowers